

Гошунова А.В., канд.эконом.наук
anna.goshunova@mail.ru

Тюрина А.А.
anastfasia@yandex.ru

Казанский (Приволжский) федеральный университет,
Институт управления, экономики и финансов,
Кафедра финансового учета,
Казань, Россия

DOI: 10.24153/2079-5912-2017-8-4-23-27

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕТА ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО 23 И ПБУ 15/2008

Аннотация: В данной статье рассмотрены сходства и различия учета затрат по займам, которые возникают при трансформации бухгалтерской отчетности по российской системе бухгалтерского учета в международные стандарты отчетности. Используя сравнительный метод, сопоставлены особенности учета затрат по займам в соответствии с IAS 23 и ПБУ 15/2008, выявлены аспекты, оказывающие существенное влияние на возникновение разниц при сопоставлении отчетности по РСБУ с МСФО.

Ключевые слова: ПБУ, МСФО, затраты по займам, инвестиционный актив, капитализация затрат, бухгалтерская отчетность, российская система бухгалтерского учета, эффективная процентная ставка.

Заёмные средства имеют большое значение для организации, так как это наиболее важный привлеченный источник финансирования, заёмщик благодаря полученному займу может решить проблему нехватки денежных средств для выполнения основных операций на производстве, а заимодавец получает денежные средства за предоставление пользования займом или иные экономический выгоды.

Затраты по займам в России учитываются согласно ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»), но так как в последнее время российские компании всё чаще стремятся выйти на мировой рынок, с целью привлечения иностранных инвесторов и налаживания сотрудничества, стало необходимо трансформирования отчетности по РСБУ в стандарты МСФО, где учет затрат по займам регулируется IAS23 «Затраты по заимствованиям»). Несмотря на то, что ПБУ 15/2008 во многом соответствует IAS 23, возникают и существенные различия, от которых зависит правильность трансформации отчетности по РСБУ в МСФО. [3]

Целью данной статьи является проведение сравнительной характеристики ПБУ 15/2008 и IAS 23 для выявления сходства и различий учета затрат по займам в отечественной и зарубежной практике, а также для устранения трудностей, возникающих у отечественных компаний при учете затрат по займам.

Основополагающим сходством ПБУ 15/2008 и IAS 23 является предмет регулирования, а именно определение понятия затраты по займам, под которыми понимаются расходы, связанные с возникновением обязательств по получению заёмных средств. Затраты по займам отражаются в том отчетном периоде, в котором они были понесены и относятся в состав расходов, за исключением затрат, подлежащих включению в состав квалифицируемого / инвестиционного актива.

Несмотря на схожесть понятий, состав затрат по займам в ПБУ 15/2008 и IAS 23 отличается (табл.1).

Таблица 1. Состав расходов по полученным займам и кредитам

ПБУ 15/2008	IAS 23
1. проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору)	1. расходы по процентам, рассчитываемые с использованием метода эффективной ставки процента
2. суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги	2. финансовые затраты, связанные с финансовой арендой
3. суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора)	3. курсовые разницы, возникающие в результате привлечения займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов
4. иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов)	x

Следующим признаком сравнения является понятие инвестиционного / квалифицируемого актива. В ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого требует длительного времени и существенных расходов. IAS 23 характеризует квалифицируемый актив, как актив, подготовка которого к

использованию по назначению или для продажи обязательно требует значительного времени. Главное отличие состоит в том, что IAS 23 не предусматривает требования существенных расходов. В зависимости от обстоятельств такими активами могут быть (табл.2):

Таблица 2. Перечень квалифицируемых / инвестиционных активов

Квалифицируемые активы (IAS23)	Инвестиционные активы (ПБУ 15/2008)
запасы	основные средства
производственные мощности	нематериальные активы
электрогенерирующие мощности	иные внеоборотные активы
нематериальные активы	x
инвестиционная недвижимость	x
плодовые культуры	x

Согласно IAS 23 затраты по займам капитализируются, если существует вероятность получения связанных с активом будущих экономических выгод, и, если такие затраты можно достоверно оценить [1]. В свою очередь ПБУ 15/2008 в состав инвестиционного актива включает только проценты к оплате займодавцу, связанные с созданием инвестиционного актива, дополнительные расходы относятся в прочие расходы [8].

Необходимым критерием является отнесение сумм затрат по займам целевого и общего назначения, которые в IAS 23, в отличие от ПБУ 15/2008, четко установлены [4].

Так, в IAS 23 определено, что сумма затрат по займам общего назначения, разрешенная для капитализации, определяется путем умножения ставки капитализации на сумму затрат по данному активу. В качестве ставки капитализации применяется средневзвешенное значение затрат по займам, непогашенным в течение периода, за исключением целевых займов на приобретение квалифицируемого актива [7].

ПБУ 15/2008 предусматривает иной порядок: проценты включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов, полученных на цели, не связанные с созданием инвестиционного актива.

Важным аспектом является то, что IAS 23 предусматривает тестирование на обесценение, когда балансовая стоимость или предполагаемая

окончательная стоимость квалифицированного актива превышает возмещаемую стоимость или чистую стоимость возможной продажи. ПБУ 15/2008 не устанавливает подобной процедуры [5].

Следующим сравнительным признаком являются условия капитализации затрат по займам. Проценты по займам капитализируются согласно ПБУ 15/2008, если выполняется ряд условий: расходы по созданию инвестиционного актива и расходы по займам подлежат признанию в бухгалтерском учете; начаты работы по созданию инвестиционного актива [9].

В IAS 23 установлено, что затраты включаются в себестоимость квалифицируемого актива на дату выполнения впервые следующих условий: понесены затраты по данному активу и по займам, ведется деятельность по подготовке квалифицируемого актива к использованию.

Согласно IAS 23 капитализируемые затраты по займам можно уменьшить на величину полученных в связи с данным активом промежуточных платежей и субсидий, а также инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств. ПБУ 15/2008 тоже предусматривает подобную процедуру [2].

Как и IAS 23, так и ПБУ 15/2008 предусматривают приостановление капитализации затрат по займам. Несмотря на то, что положения во многом схожи, ПБУ 15/2008 определяет более четкий порядок момента приостановления включения затрат в стоимость

инвестиционного/квалифицируемого актива.

IAS 23 устанавливает, что предприятие должно приостановить капитализацию затрат по займам в течение продолжительных периодов, когда активная разработка квалифицируемого актива прерывается. Однако капитализация затрат по займам не приостанавливается в течение периода, когда осуществляется значительная техническая и административная работа, необходимая для подготовки квалифицируемого актива.

Согласно ПБУ 15/2008 при приостановлении создания инвестиционного актива на период более 3 месяцев проценты прекращают капитализоваться с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления. В этот период проценты относятся в состав расходов, не считается периодом приостановки срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и организационных вопросов по инвестиционному активу [6].

Также ПБУ 15/2008 предусматривает процесс возобновления капитализации, при котором с первого числа, следующего за месяцем возобновления, проценты по займам снова включаются в стоимость инвестиционного актива.

Основным условием прекращения капитализации по IAS 23 является завершение практически всех работ по всему квалифицируемому активу или его части, в том случае, когда каждая часть такого актива может использоваться отдельно от других частей.

Согласно ПБУ 15/2008 проценты прекращают капитализоваться с первого числа месяца за месяцем прекращения создания инвестиционного актива. Если, несмотря на незавершенность работ, начато использование инвестиционного актива, проценты также перестают капитализоваться с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.

Резюме

По результатам сравнения IAS 23 «Затраты по займам» и ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» можно сделать вывод о том, что сближение российского учета и международных стандартов финансовой отчетности привело к тому, что учет затрат по займам во многом схож, но также имеются и существенные отличия.

Основными аспектами, оказывающие влияние на различия в учете затрат по займам являются, во-первых, то, что все затраты по займам в IAS 23 подлежат капитализации и относятся в себестоимость квалифицируемого актива, тогда как ПБУ 15/2008 предусматривает отнесение в себестоимость инвестиционного актива исключительно процентов по займам.

Во-вторых, IAS 23 в отличие от ПБУ 15/2008 предусматривает тестирование на обесценение квалифицируемого актива. В-третьих, в отличие от ПБУ 15/2008 IAS 23 устанавливает критерии, по которым средства займов общего назначения относятся в себестоимость квалифицируемого актива, при этом указывает формулу расчета таких затрат [10].

Решением данной проблемы будет дальнейшая гармонизация МСФО и РСБУ, данный процесс позволит создать стандартизированную систему учета, что облегчит решение практических задач организаций и снизит их затраты на организацию учетного процесса. Вместе с тем, нельзя забывать о национальных особенностях российской системы учета, поэтому МСФО может служить лишь основой для дальнейшего совершенствования норм отечественных стандартов по бухгалтерскому учету затрат по займам, что позволит избежать ошибок в учете и снизить затраты на трансформацию отчетности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям": Приказ Министерства финансов России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 27.06.2016). - Информ.- правов. система «Консультант плюс». Версия от 07.11.2016 г.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: Приказ Министерства финансов России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015). - Информ.- правов. система «Консультант плюс». Версия от 07.11.2016 г.
3. Ковалева, Л.И. Проблемы и перспективы внедрения МСФО в России / Л.И. Ковалева, Н.В. Пономарева // Налогообложение и бухгалтерский учет. -2012. - №7. – С. 32-40.
4. Куликова Л.И., Гошунова А.В. Бухгалтерский учет корректировок стоимости финансовых вложений // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 38. – С. 2-12.
5. Назимова, А.И. Сравнение положений МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» с положениями ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» / А.И. Назимова // Молодой ученый. – 2012. - №5. – С. 188-190.
6. Слесаренко Г.В. Рабочие схемы по курсу «Международные стандарты финансовой отчетности». -2014. [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://elibrary.udsu.ru/>
7. IAS 23 «Затраты по займам»: Академия ДипИФР, 2015 год [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://dipifr-academy.ru/>
8. Как учесть расходы по кредитам (займам)? [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/>
9. МСФО № 23 Затраты по займам - особенности применения. [Электронный ресурс]-Режим доступа: http://nalog-nalog.ru/msfo/msfo_23_zatraty_po_zajmam_osobennosti_primeneniya/
10. МСФО и корпоративная учетная политика: вопросы и ответы. [Электронный ресурс]-Режим доступа: <http://www.iprnou.ru/>

Goshunova A.V.
Cand. econom. Sci.
Kazan Federal University
anna.goshunova@mail.ru

Tyurina A.A.
Doctorate in Pedagogy
Kazan Federal University
anastfasia@yandex.ru

THE COMPARATIVE CHARACTERISTIC OF ACCOUNTING FOR LOAN COSTS ACCORDING TO THE AS 15/2008 AND THE IAS 23

The similarities and the differences in the accounting of borrowing costs, which arise when the financial statements of the Russian accounting system are transformed into international accounting standards, are considered in this article. By using the comparative method the features of accounting for borrowing costs in accordance with IAS 23 and AS 15/2008 were compared and aspects that significantly affect the occurrence of differences in the comparison of RAS accounting with IFRS were identified.

Keywords: Russian Accounting Standards, IAS, borrowings, investment assets, capitalization of cost, effective interest rate, financial statements, Russian accounting system.

Resume: Based on the results of comparison of IAS 23 "Borrowing costs" and AS 15/2008 "Accounting for borrowing costs and loans" we can conclude that the convergence of Russian accounting and international financial reporting standards led to the fact that the accounting of borrowing costs are largely similar but there are significant differences as well.

The main aspects that affect the differences in accounting for borrowing costs in IAS 23, first of all, are capitalized and included in the cost of the qualifying asset, in the way when AS 15/2008 provides for the inclusion in the cost of the investment asset exclusively interest on loans Secondly, IAS 23, is that unlike the AS 15/2008, provides for testing for impairment of a qualifying asset. The third one is that unlike the AS 15/2008, the IAS 23 establishes the reasons why general-purpose loans are included in the cost of a qualifying asset while indicating the formula for calculating such costs. The solution of this problem is further harmonization of IFRS and RAS, because this process will create a standardized accounting system that will facilitate the solution of practical problems of organizations and reduce their costs for organizing the accounting process. At the same time, one should not forget about the national peculiarities of the Russian accounting system, so IFRS can only serve as a basis for further improving the standards of domestic accounting standards for borrowing costs, which will avoid errors in accounting and reduce the cost of transformation of reporting.

Literature:

1. Mezhdunarodnyj standart finansovoj otchetnosti (IAS) 23 "Zatraty po zaimstvovaniyam": Prikaz Ministerstva finansov Rossii ot 28.12.2015 № 217n (red. ot 27.06.2016). - Inform.- pravov. sistema «Konsul'tant plyus». Versiya ot 07.11.2016 g.
2. Polozhenie po buxgalterskomu uchetu «Uchet rasxodov po zajmam i kreditam» PBU 15/2008: Prikaz Ministerstva finansov Rossii ot 06.10.2008 N 107n (red. ot 06.04.2015). - Inform.- pravov. sistema «Konsul'tant plyus». Versiya ot 07.11.2016 g.
3. Kovaleva, L.I. Problemy i perspektivy vnedreniya MSFO v Rossii / L.I. Kovaleva, N.V. Ponomareva // Nalogooblozhenie i buxgalterskij uchet. -2012. - №7. – S. 32-40.
4. Kulikova L.I., Goshunova A.V. Buxgalterskij uchet korrrektirovok stoimosti finansovykh vlozhenij // Mezhdunarodnyj buxgalterskij uchet. – 2012. – № 38. – S. 2-12.
5. Nazimova, A.I. Sravnenie polozhenij MSFO (IAS) 23 «Zatraty po zajmam» s polozheniyami PBU 15/2008 «Uchet rasxodov po zajmam i kreditam» / A.I. Nazimova // Molodoj uchenyj. – 2012. - №5. – S. 188-190.
6. Slesarenko G.V. Rabochie sxemy po kursu «Mezhdunarodnye standarty finansovoj otchetnosti». -2014. [E'lektronnyj resurs]-Rezhim dostupa: <http://elibrary.udsu.ru/>
7. IAS 23 «Zatraty po zajmam»: Akademiya DiplIFR, 2015 god [E'lektronnyj resurs]-Rezhim dostupa: <http://dipifr-academy.ru/>
8. Kak uchest' rasxody po kreditam (zajmam)? [E'lektronnyj resurs]-Rezhim dostupa: <http://www.buhgalteria.ru/>
9. MSFO № 23 Zatraty po zajmam - osobennosti primeneniya. [E'lektronnyj resurs]-Rezhim dostupa: <http://nalog-nalog.ru>
10. MSFO i korporativnaya uchelnaya politika: voprosy i otvety. [E'lektronnyj resurs]-Rezhim dostupa: <http://www.ipnou.ru/>